



## Servizio CBI – Corporate Banking Interbancario: piano rilasci delle Funzioni per il 2023-2024

Si fa seguito alla Circolare CBI n. 3/2022, inerente la migrazione dei messaggi SWIFT a ISO 20022 nel regolamento interbancario dei pagamenti *extra-SEPA* e alla macro-pianificazione del progetto “CBI Hub Cloud”, per fornire **un aggiornamento in merito ai rilasci previsti per il biennio 2022-2023. A seguito della decisione di rinviare al 17 marzo 2024 le release SEPA versione 2019 dei messaggi ISO20022 assunta in data 24 ottobre 2023 dall’European Payment Council (EPC)<sup>1</sup>**, si comunica:

- la conferma - **a partire dal 2023 e con termine previsto per il 2025** - della **migrazione da messaggistica MT SWIFT ad MX ISO 20022** per le piattaforme di regolamento **EURO1**, gestita da EBA Clearing, e **TARGET2**, gestito dalla Banca Centrale Europea. La medesima migrazione è prevista in ambito **CBPR+** per pagamenti in valuta estera;
- la ripianificazione **della migrazione dei messaggi ISO 20022 utilizzati negli schemi di pagamento SCT e SDD dalle versioni 2009 alle versioni 2019**. L’applicazione di tale migrazione è prevista per il **17 marzo 2024**, con l’entrata in vigore del Rulebook SEPA 2023 e delle relative Implementation Guidelines<sup>2</sup>;
- la pubblicazione in data **2 novembre 2023** della documentazione Standard aggiornata nell’area **Prossime Release** del portale CBI. Rispetto alla release che sarebbe dovuta entrare in vigore il 19 novembre 2023, l’aggiornamento dello Standard ha riguardato **esclusivamente la data di entrata in vigore riportata nella documentazione**.

### 1. Area Pagamenti.

---

Segue il comunicato stampa dell’European Payments Council:

- **COMUNICATO:** [Migration of the SEPA payment schemes to the 2019 version of ISO 20022 postponed to Sunday 17 March 2024 | European Payments Council](#)

<sup>2</sup> Seguono i riferimenti della documentazione pubblicata dall’European Payments Council:

- **SCT:** [EPC125-05 2023 SCT Rulebook version 1.0](#); [SEPA Credit Transfer Customer-to-PSP Implementation Guidelines 2023 version 1.0](#)
- **SCT Instant:** [EPC004-16 2023 SCT Instant Rulebook v1.0](#); [SEPA Instant Credit Transfer Customer-to-PSP Implementation Guidelines 2023 version 1.0](#)
- **SDD:** [EPC016-06 2023 SDD Core Rulebook version 1.0](#); [SEPA Direct Debit Core Customer-to-PSP Implementation Guidelines 2023 version 1.0](#); [EPC222-07 2023 SDD B2B Rulebook version 1.0](#); [SEPA Direct Debit Business-to-Business Customer-to-PSP Implementation Guidelines 2023 version 1.0](#)



### **Bonifico XML SEPA**

Preso atto di quanto deliberato in sede EPC – pur avendo CBI completato tutte le attività architettoniche necessarie su CHC per abilitare l'evoluzione del servizio - si comunica il rinvio per i PSP della data di rilascio dal 19 novembre 2023 al 17 marzo 2024 sulla funzione **Disposizioni di Pagamento XML con Service Level pari a "SEPA" (SCT)**.

Si ricorda che in questo ciclo di manutenzione evolutiva, per effetto della migrazione dalle versioni 2009 alle versioni 2019 dei messaggi ISO 20022 adottata da EPC, **sono state apportate sostanziali modifiche al tracciato XSD**, che determinano l'inserimento di nuovi campi, la modifica di alcune strutture dati e l'introduzione di alcune regole in merito all'utilizzo dei campi strutturati e non strutturati negli indirizzi postali di Debitore e Creditore. Si specifica che tali variazioni di tracciato sono state introdotte per garantire la compliance agli standard SEPA dei Bonifici SEPA (Service Name "DISP-PAG-SEPA") e FAST (Service Name "DISP-PAG-FAST"), ma **quanto modificato a livello di schema XSD avrà necessariamente effetto su tutti i Service Name associati al tracciato "Disposizioni di Pagamento XML"**, coinvolgendo anche i **Bonifici Urgenti e le Disposizioni di Pagamento PagoPA**.

La versione aggiornata dei tracciati XSD appena citata, è stata pubblicata il 2 novembre 2023 nella sezione "**Prossime Release**" del portale CBI. Rispetto alla precedente release che sarebbe dovuta entrare in vigore il 19 novembre 2023, l'aggiornamento occorso sulla documentazione ha riguardato solamente **la data di entrata in vigore**.

### **Bonifico Urgente XML**

Dando seguito alle decisioni congiunte della Banca Centrale Europea, EBA Clearing e SWIFT, comunicate tra il 20 e il 26 ottobre 2022<sup>3</sup> e a quanto previsto nella Circolare CBI n.3/2022, si rammenta che il 20 marzo 2023 è entrata in vigore la nuova versione della funzione Bonifico Urgente XML. Per effetto della migrazione della messaggistica SWIFT allo Standard ISO 20022, sono state pertanto **introdotte alcune modifiche dovute alle linee guida adottate dalle piattaforme di regolamento EBA e TARGET2**, che hanno effetto solo in caso di Bonifico Urgente (Service Level pari a "URGP").

In particolare, le modifiche principali riguardano la necessità di inserire l'identificativo AnyBIC o il Nome e l'indirizzo con almeno città e nazione, per i campi "Debitore Effettivo", "Creditore" e "Creditore Effettivo".

Visto quanto stabilito nel precedente paragrafo, si comunica il rinvio della data di rilascio per la funzione **Bonifico Urgente XML dal 19 novembre 2023 al 17 marzo 2024**.

---

<sup>3</sup> Si riportano di seguito i link alle comunicazioni ufficiali relative al rinvio del lancio per Target2, EURO1 e CBPR+:

- [Comunicato stampa della Banca Centrale Europea](#)
- [Comunicato stampa di EBA Clearing](#)
- [Comunicato stampa di SWIFT](#)



Per maggiori informazioni, si rimanda ai tracciati standard aggiornati, pubblicati dal 2 novembre 2023 nella sezione [“Prossime Release”](#) del portale CBI. Rispetto alla precedente release che sarebbe dovuta entrare in vigore il 19 novembre 2023, l’aggiornamento occorso sulla documentazione ha riguardato solamente **la data di entrata in vigore**.

### **Bonifico Estero XML**

Con riferimento a quanto precedentemente comunicato nella Circolare CBI 3/2022, e facendo seguito alle decisioni congiunte della Banca Centrale Europea, EBA Clearing e SWIFT, comunicate tra il 20 e il 26 ottobre 2022<sup>4</sup>, si rammenta l’entrata in vigore della nuova versione della funzione “Disposizioni di Bonifico Estero XML” **il 20 marzo 2023**. Come nel caso del Bonifico Urgente, sono state **introdotte modifiche similari, in coerenza con quanto adottato da CBPR+**. In particolare, le modifiche principali riguardano la necessità di inserire l’identificativo AnyBIC o il Nome e l’indirizzo con almeno città e nazione, per i campi “Debitore Effettivo”, “Creditore” e “Creditore Effettivo”.

A tal riguardo si comunica che i tracciati del Bonifico Estero hanno recepito le indicazioni del Payment Market Practice Group (PMPG) SWIFT, descritte nel prosieguo della presente circolare. **Si specifica che tale recepimento non ha costituito modifiche ai tracciati condivisi nel luglio 2021, avendo unicamente l’obiettivo di riportare le raccomandazioni del suddetto gruppo**, allo scopo di renderle note a Soci, Clienti e Soggetti Tecnici.

Preso atto di quanto deliberato in sede EPC, si rinvia al **17 marzo 2024 il nuovo rilascio per l’aggiornamento della funzione Bonifico Estero XML**, che apporterà minimali variazioni sui tracciati a livello tecnico che si sono rese necessarie:

- estensione del controllo di omogeneità della divisa per una distinta, anche in caso di valorizzazione del campo “Equivalent Amount” per la comunicazione dell’importo;
- rimozione di un vincolo di presenza alternativa a livello di tracciato XSD, per i campi che ospitano il BIC e l’Identificativo Nazionale nel blocco “Creditor Agent”.

Per maggiori informazioni, si rimanda ai tracciati standard aggiornati, pubblicati dal 2 novembre 2023 nella sezione [“Prossime Release”](#) del portale CBI. Rispetto alla precedente release che sarebbe dovuta entrare in vigore il 19 novembre 2023, l’aggiornamento occorso sulla documentazione ha riguardato solamente **la data di entrata in vigore**.

**Bonifico Estero Porting (PE-EF)**: Nella Circolare CBI 3/2022 si comunicava che il servizio Bonifico Estero Porting (PE-EF) veniva reso facoltativo per PSP Proponenti e Passivi a partire dal **21 novembre 2022** e mantenuto in un regime di compresenza per facilitare PSP e Clienti nella transizione completa alle **Disposizioni di Bonifico Estero XML**. Il periodo di compresenza si stabiliva terminasse il **19 novembre 2023**. Preso atto di quanto deliberato in sede EPC, la fase di

---

<sup>4</sup> Si riportano di seguito i link alle comunicazioni ufficiali relative al rinvio del lancio per Target2, EURO1 e CBPR+:

- [Comunicato stampa della Banca Centrale Europea](#)
- [Comunicato stampa di EBA Clearing](#)
- [Comunicato stampa di SWIFT](#)

compresenza è stata dunque estesa **fino al 17 marzo 2024**, data a partire dalla quale la Funzione non sarà più disponibile. Al riguardo, **nella sezione 4 della circolare si specificano alcune raccomandazioni inerenti alla modalità di dismissione del formato PE-EF.**

## 2. Area Incassi

Per quanto concerne gli **Incassi Sepa Direct Debit – SDD**, preso atto di quanto deliberato in sede EPC, si comunica il rinvio per i PSP della data di rilascio per la funzione **Incassi SDD Core Business-to-Business** dal **19 novembre 2023** al **17 marzo 2024**, nuova data di entrata in vigore della versione aggiornata del tracciato, in coerenza con quanto previsto dalle Guidelines EPC.

Si specifica che in questo ciclo di manutenzione, per effetto della migrazione dalle versioni 2009 alle versioni 2019 dei messaggi ISO adottata da EPC, saranno previste sostanziali modifiche al tracciato XSD, che comportano l'inserimento di nuovi campi, la modifica di alcune strutture dati e l'introduzione di alcune regole in merito all'utilizzo dei campi strutturati e non strutturati negli indirizzi postali di Creditore e Debitore.

La versione aggiornata dei tracciati XSD appena citata, è stata pubblicata il 2 novembre 2023 nella sezione "**Prossime Release**" del portale CBI. Rispetto alla precedente release che sarebbe dovuta entrare in vigore il 19 novembre 2023, l'aggiornamento occorso sulla documentazione ha riguardato solamente **la data di entrata in vigore.**

## 3. Raccomandazioni del Payment Market Practice Group per i Bonifici Esteri - SWIFT

Si informa che **Payment Market Practice Group (PMPG)** - Gruppo di Lavoro internazionale coordinato da SWIFT con l'obiettivo di promuovere *best practices* di mercato che contribuiscono all'efficienza dei servizi di pagamento a vantaggio dei Clienti - **ha rilasciato alcune raccomandazioni in vista della migrazione a ISO20022 della messaggistica SWIFT, avviata il 20 marzo 2023.**

In virtù di tali raccomandazioni CBI invita **tutti i PSP ad informare i propri clienti del contenuto di dette raccomandazioni, circa le modalità di utilizzo della funzione Bonifico Estero XML.** A tal fine, si riporta una sintesi di tali raccomandazioni: :

- le banche dovrebbero ritardare la creazione dei seguenti elementi: **Ultimate Debtor, Ultimate Creditor, Category Purpose, Structured Remittance Data, Related Remittance Data;**
- per i canali che supporteranno già la generazione degli elementi sopra indicati secondo lo standard ISO 20022 i PSP dovrebbero **raccomandare ai propri clienti di non inserire questi elementi** in quanto ciò potrebbe causare ritardi nei pagamenti e potenziali problemi di riconciliazione per il creditore.

Si specifica che le raccomandazioni del PMPG sopra riportate non producono alcun impatto a livello di tracciato rispetto agli Standard pubblicati nel luglio 2021. **Si rammenta che i tracciati aggiornati pubblicati il 2 novembre 2023 rimangono comprensivi delle note informative in merito alle raccomandazioni del PMPG.**

#### 4. Dismissione del formato PE-EF per pagamenti esteri

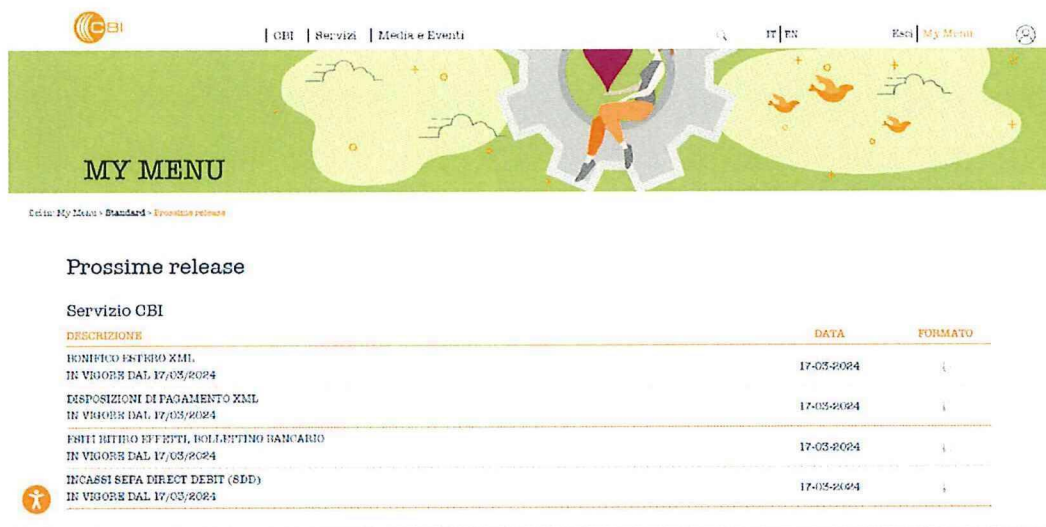
Con riferimento alla dismissione del formato PE-EF delle disposizioni di bonifici esteri, si comunica che quest'ultimo formato verrà reso facoltativo per un periodo di transizione compreso tra il 21 novembre 2022 e il 17 marzo 2024. Con l'obiettivo di facilitare il processo di migrazione dalla funzione Porting PE-EF al Bonifico Estero XML, si invitano i PSP a mantenere la disponibilità del formato PE-EF in qualità di PSP Passivo, allo scopo di dare modo ai PSP Proponenti di pianificare agevolmente la dismissione del formato sulle proprie interfacce di front end.

#### 5. Riepilogo del piano dei rilasci previsti per i PSP

Si riporta di seguito una tabella riepilogativa dei prossimi rilasci per le funzioni CBI da parte dei PSP secondo la nuova pianificazione stabilita dall'EPC, con le relative principali informazioni.

Anno rilascio	Funzione	Pubblicazione	Data di rilascio effettuato	Principali impatti
2023	Disposizioni di pagamento XML	Da luglio 2021	20/03/2023	Regole di presenza alternativa e non esclusiva per campi Identificativo AnyBIC e coppia Nome, Indirizzo per quanto riguarda "Ultimate Debtor", "Creditor" e "Ultimate Creditor". Le regole si applicheranno solo in caso di Bonifico Urgente (Service Name "DISP-PAG-URGP")
	Bonifico Estero XML	Da luglio 2021	20/03/2023	Regole di presenza alternativa e non esclusiva per campi Identificativo AnyBIC e coppia Nome, Indirizzo per quanto riguarda "Ultimate Debtor", "Creditor" e "Ultimate Creditor".

Anno rilascio	Funzione	Pubblicazione	Data di rilascio futura	Principali impatti
2024	<b>Disposizioni di pagamento XML</b>	20/10/2022 (aggiornata il 02/11/2023)	17/03/2024	Migrazione ai nuovi messaggi ISO 20022 ( <i>pain.001.001.09</i> e <i>pain.002.001.10</i> ) delle Implementation Guidelines EPC.
	<b>Incassi SDD</b>	20/10/2022 (aggiornata il 02/11/2023)	17/03/2024	Migrazione ai nuovi messaggi ISO 20022 ( <i>pain.008.001.08</i> e <i>pain.002.001.10</i> ) delle Implementation Guidelines EPC.
	<b>Bonifico Estero XML</b>	20/10/2022 (aggiornata il 02/11/2023)	17/03/2024	Introduzione di un controllo applicativo sulla divisa espressa nel campo "Equivalent Amount" e rimozione di un vincolo di presenza alternativa a livello di schema XSD



**MY MENU**

Edizione: My Menu - Standard - [Prossime release](#)

**Prossime release**

Servizio CBI

DESCRIZIONE	DATA	FORMATO
BONIFICO ESTERO XML IN VIGORE DAL 17/03/2024	17-03-2024	↓
DISPOSIZIONI DI PAGAMENTO XML IN VIGORE DAL 17/03/2024	17-03-2024	↓
FINI BITIRO EFFETTI, BOLLETTINO BANCARIO IN VIGORE DAL 17/03/2024	17-03-2024	↓
INCASSI SEPA DIRECT DEBIT (SDD) IN VIGORE DAL 17/03/2024	17-03-2024	↓

Figura 1 Sezione "Prossime Release"

Per qualsiasi ulteriore chiarimento, l'Unità Organizzativa Standard di CBI rimane a completa disposizione ([Standard@cbi-org.eu](mailto:Standard@cbi-org.eu)).

L'occasione è gradita per inviare distinti saluti.

**Il Direttore Generale**  
*Liliana Fratini Passi*  
